البنك المصري الخليجي
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٢
و كذا تقرير الفحص المحدود

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

ERNST & YOUNG
المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية
إلي السادة/ أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة **للبنك المصرى الخليجي (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل المستقلة والتدفقات النقدية المستقلة والتغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهرالمنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هى المسئولة عن اعداد القوائم المالية المستقلة الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على تلك القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة اساسية من الاشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى . ويقل الفحص المحدود جوهريا فى نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالى فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الامور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذة القوائم المالية المستقلة الدورية .

الاستنتاج

فى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك المصري الخليجي فى ٣١ مارس ٢٠١٢ وعن أداؤه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة .

القاهرة فى : ٩ مايو ٢٠١٢

مراقبا الحسابات

طارق صلاح
س.م.م (٩٦٣١)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٥)
BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٧ شارع محمود حسن مصر الجديدة

عبد المحسن أحمد تاج الدين
(١٥٠٥٨)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠أ – برج راما الطريق الدائرى القطامية

BAKER TILLY
وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الميزانية المستقلة فى
٣١ مارس ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	رقم	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الأصول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥	٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧
أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى	(١٦)	٨٩٢.٧٢٩.٧٤٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٧)	٨.٩١٠.٢٩٣	١٢.١٨٨.٦٥٧
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء	(١٨)	٣.١١٢.٨٨٤.٥٠٩	٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨
أستثمارات مالية :			
متاحة للبيع	(١٩)	١.٣٧٣.٧٢٨.٩٠٧	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	١٤٢.٢٤٠.٤٩٥	١٤٢.٢٤٠.٤٩٥
أصول غير ملموسة	(٢١)	٢.١٠٨.٢٥٣	١.٢٦٥.٧٦٢
أصول أخرى	(٢٢)	١٢٠.٩٧٦.٨٦٧	٩٩.٦٠٢.٨٢٨
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٣.٢٣١.٨٤٤	١.٣٠٤.٢٣٦
أصول ثابتة	(٢٣)	٥٧.٦٩٣.٧٣١	٥٤.٨١٣.٧٦٨
إجمالي الأصول		٦.٨١٢.١٥٢.١٣٥	٦.٦٥١.٠١٤.٣٥٣
الالتزامات وحقوق الملكية:			
الالتزامات :			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١٤.٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع العملاء	(٢٦)	٥.٥٥٤.٢٥٤.٢٣٠	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢
قروض أخرى	(٢٦)	٥.٢٥٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠
التزامات اخرى	(٢٧)	٩١.٣٢٧.٥٠٥	٦٥.٧٧٧.١٠٢
مخصصات أخرى	(٢٨)	٧٠.٢٠٣.٦٧٠	٦١.٨٧٧.٤٦٧
دائنو توزيعات		١.٥٠٠.٠٠٠	--
إجمالي الالتزامات		٥.٧٣٧.٢٩١.٣٣٥	٥.٦٠٦.٣٩٧.٣٤٧
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠
محتجز تحت حساب زيادة راس المال (اسهم مجانية)	(٣٠)	٤٥.٣٠٤.٦٣٤	--
الاحتياطيات	(٣١)	٨٠.١٧٩.٨٤٧	٧٩.٥٨٠.١١٨
الارباح المحتجزة	(٣١)	٤٣.٢٨٣.٦٤٩	٥٨.٩٤٤.٢١٨
إجمالي حقوق الملكية		١.٠٧٤.٨٦٠.٨٠٠	١.٠٤٤.٦١٧.٠٠٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٦.٨١٢.١٥٢.١٣٥	٦.٦٥١.٠١٤.٣٥٣

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

على إسماعيل شاكر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمود

- **الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.**
- **تقرير الفحص المحدود مرفق.**

قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٢

	إيضاح	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
	رقم	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض والأيرادات المشابهة	(٦)	١٣٩.٣٢٦.٦٩٣	١١١.٧٤٤.٩٧٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٨١.٧٦١.١١٩)	(٦٢.٤٧٨.٢٨٥)
صافى الدخل من العائد		**٥٧.٥٦٥.٥٧٤**	**٤٩.٢٦٦.٦٩٣**
أيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٢.٤٦٨.٩٤٤	١٣.١٠٦.٠٧٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٦٦٠.٨٤١)	(١.١٣١.٧٣٣)
صافى الدخل من العائد و الأتعاب والعمولات		**٦٩.٣٧٣.٦٧٧**	**٦١.٢٤١.٠٣٦**
توزيعات أرباح	(٨)	٣٠٥.١٠٣	٦٥٩.٤٤٢
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٥.٧٢١.٢٣٨	١.٦٧٩.٩٦٠
ارباح (خسائر) الأستثمارات مالية	(٢٠)	٥١٤.٠١٧	(٢٥.٦٢٧.٤٦٤)
رد الأضمحلال عن خسائر الأئتمان	(١٢)	٤.٠٧١.٥٣٣	١٩.٠١٤.١٤٩
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣٤.٦٩٤.٩٥٢)	(٣٢.٩٤٩.٢٤٧)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٨.١٧٤.٤٥٢)	٥٢١.٥٨٧
الربح قبل ضرائب الدخل		**٣٧.١١٦.١٦٤**	**٢٤.٥٣٩.٤٦٣**
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٣.٦٩٣.٢٤٥)	(٣.٢٩٨.٢١٨)
صافى ارباح الفترة بعد الضرائب		**٣٣.٤٢٢.٩١٩**	**٢١.٢٤١.٢٤٥**
ربحية السهم الاساسى (جنيه / سهم)		**٠.١٧**	**٠.١١**

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

على اسماعيل شاكر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمود

الإيضاحات المرفقة من (١)الى (٣٧) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس٢٠١٢

		٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/٣/٣١ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		٣٧.١١٦.١٦٤	٢٤.٥٣٩.٤٦٣
صافي الأرباح قبل الضرائب			
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك		٣.٠٩٧.٧٠٩	٣.٣١٨.٠٨٢
عبء (رد) أضمحلال الاصول		(٤.٠٧١.٥٣٢)	(١٩.٠١٤.١٤٩)
عبء المخصصات الأخرى		٨.٣٣٤.٤٦٣	٤٩١.٦١٦
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية		٤٢٤.٩٧٣	(٩٩.٦٨٥)
أرباح بيع أصول ثابتة		(٤٦.٠٠٠)	(٨٣١.٧٤٥)
توزيعات أرباح		(٣٠٥.١٠٣)	(٦٥٩.٤٤٢)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		(١.١٩٨.٣٩٧)	٤.٣٧٢.٦١٤
ارباح(خسائر) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		(٥١٤.٠١٧)	(٤١٤.٠٧٢)
التكلفة المستهلكة للسندات		(٤٧.٤١٣)	(٦٧٥.٧٢٧)
خسائر إضمحلال الاستثمارات المالية		--	٢٦.٠٤١.٥٣٦
متحصلات من ديون سبق اعدامها		٢٤.٣٣٩	٢.٠٠٠
المستخدم من المخصصات		(٥.٨٦٧.٤٨٤)	--
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		**٣٦.٩٤٧.٧٠٢**	**٣٧.٠٧٠.٤٩١**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
ارصدة ودائع لدى البنوك		٤٣.٦٤٠.٤٩٧	٢١٠.٨٨٩.٠٣٨
أذون خزانة		(٣٦٩.٥٠٩.٣٢٦)	(٧٦.٧٥٠.٠٠٠)
اصول مالية بغرض المتاجرة		٢.٠٧٩.٩٦٧	(٢.٧٩٨.٣٩١)
أصول أخرى		١١٧.١٦٢.٧٥٧	١٨.٧٧٨.٨٠٧
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(٢١.٣٧٤.٠٣٩)	(١٥١.٥٦٩.٥٤٧)
ارصدة مستحقة للبنوك		١٣.٧٠٢.٥٠٤	(٧١.٣٥٢.٣١٢)
ودائع العملاء		٨١.٨١٤.٨٧٨	٢٨٣.٥٥١.٨٧٧
التزامات أخرى		٢٣.٣٠٢.٣٦١	(١٥٠.٤٧٧.٧٠٦)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	**(٧٢.٢٣٢.٦٩٩)**	**٩٧.٣٤٢.٢٥٧**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		**(٥.٨٥٤.٩٦١)**	(٩٢٩.٤٩٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٩٠٠٠٠	١.٧١٧.٩٩٢
مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة		(١.٠٠٩.٢٠٢)	(١١.١٣١)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		٣٠.٣٧٠.٧١٩	٧٠.٤١٧.٠٢٣
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة		(٣١٧.٧٨٣.٧٥١)	(٥١.٨٩٤.٩٠٠)
توزيعات أرباح محصلة		٣٠٥.١٠٣	٦٥٩.٤٤٢
دائنو توزيعات		١.٥٠٠.٠٠٠	--
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار	(٢)	**(٢٩٢.٣٨٢.٠٩٢)**	**١٩.٩٥٨.٩٣٦**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المسدد من القروض طويلة الأجل		--	(١.٤٠٤.٩٤٢)
توزيعات الارباح المدفوعة		--	(٨.٥٨٢.٤٧٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	**--**	**(٩.٩٨٧.٤١٦)**
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(١+٢+٣)	(٣٦٤.٦١٤.٧٩١)	١٠٧.٣١٣.٩١٩
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٩٥٤.٦٦٨.٤١٩	٣٥٣.٥٠٥.٠٧٥
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		**٥٩٠.٠٥٣.٦٢٨**	**٤٦٠.٨١٨.٩٩٤**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى(ايضاح ٣٣) :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥	٦٧٦.٩٦٠.٨٥٤
أرصدة لدى البنوك		٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	٣٦٨.٥١٧.٥١٦
أذون خزانة		٨٩٢.٧٢٩.٧٤٢	٢٠٤.٥٥٥.٥٧٠
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(٥٦٠.٥٨٨.٥٨٢)	(٦١٥.١٨١.٣٤٦)
ارصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٢٤.٠٣٩.٥٨٤)	(٤.٢٢٨.٠٣٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٨٠٥.٦٨٠.٧٤٢)	(١٦٩.٨٠٥.٥٧٠)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة		**٥٩٠.٠٥٣.٦٢٨**	**٤٦٠.٨١٨.٩٩٤**

- **الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣٧) جزء لا يتجزء من القوائم المالية وتقرأ معها.**

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٢

	إيضاح رقم	راس المال المدفوع جنيه مصرى	محتجز تحت حساب زيادة راس المال جنيه مصرى	الأحتياطيات جنيه مصرى	الارباح المحتجزة جنيه مصرى	الاجمالى جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠١١/١/١		٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠	--	٩٤,٤١١,٦٤٥	١٩١,٣٦٥,٩٨٥	١,١٩١,٨٧٠,٣٠٠
توزيعات ارباح عن عام ٢٠١٠		--	--	--	(١٥٠,٨٢١,٠٤٠)	(١٥٠,٨٢١,٠٤٠)
المحول الى أحتياطى المخاطر البنكية العام		--	--	٢٢,٠٠٤,٧٢٦	(٢٢,٠٠٤,٧٢٦)	--
المحول الى إحتياطى قانونى		--	--	١٥,٠٨٧,٢٣١	(١٥,٠٨٧,٢٣١)	--
المحول الى الإحتياطيات الأخرى		--	--	٦٢٢,٩٥٣	(٦٢٢,٩٥٣)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع		--	--	(٢٦,١٦٧,٧٦٧)	--	(٢٦,١٦٧,٧٦٧)
صافى أرباح الفترة		--	--	--	٢١,٢٤١,٢٤٥	٢١,٢٤١,٢٤٥
الرصيد فى ٢٠١١/٣/٣١		٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠	--	١٠٥,٩٥٨,٧٨٨	٢٤,٠٧١,٢٨٠	١,٠٣٦,١٢٢,٧٣٨
الرصيد فى ٢٠١٢/١/١		٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠	--	٧٩,٥٨٠,١١٨	٥٨,٩٤٤,٢١٨	١,٠٤٤,٦١٧,٠٠٦
توزيعات ارباح عن عام ٢٠١١	(٣٠)	--	٤٥,٣٠٤,٦٣٤	--	(٤٦,٨٠٤,٦٣٤)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
المحول الى إحتياطى قانونى	(٣١)	--	--	٥,١٩٧,٧٥٤	(٥,١٩٧,٧٥٤)	--
المحول الى الإحتياطيات الأخرى	(٣١)	--	--	٧٢٧,٨٩٧	(٧٢٧,٨٩٧)	--
صافى التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	(٣١)	--	--	(١,٦٧٩,١٢٥)	--	(١,٦٧٩,١٢٥)
المحول من أحتياطى المخاطر البنكية العام الى الأرباح المحتجزة	(٣١)	--	--	(٣,٦٤٦,٧٩٧)	٣,٦٤٦,٧٩٧	--
صافى أرباح الفترة المالية	(٣١)	--	--	--	٣٣,٤٢٢,٩١٩	٣٣,٤٢٢,٩١٩
الرصيد فى ٢٠١٢/٣/٣١		٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠	٤٥,٣٠٤,٦٣٤	٨٠,١٧٩,٨٤٧	٤٣,٢٨٣,٦٤٩	١,٠٧٤,٨٦٠,٨٠٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) جزء لا يتجزء من القوائم المالية وتقرأ معها.

١ - معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزة الرئيسى بمحافظة الجيزة وعدد ستة عشر فرعاً ويوظف أكثر من ٦٨١ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزارى رقم ٢٩٦ فى ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبق_ا لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاتة و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحتة التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول و الألتزمات المالية بغرض المتاجرة ، و الأصول و الألتزمات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الأستثمارات المالية المتاحة للبيع ،

(ب) الشركات التابعة و الشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي ممكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطه بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة إقتصادية مختلفة.

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالجنية المصري و هو عملة التعامل و العرض للبنك.

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

٢- تابع ملخص السياسات

- صافى دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة لأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

(٨) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

٨/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٨/٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢- تابع ملخص السياسات

هـ /٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة.

هـ /٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الإعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى السنة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف قروض – المديونيات (سندات او القروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

٢- تابع ملخص السياسات

١ - فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر.وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد :

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أومضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة.

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات :

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبارأن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم او أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها.

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح :

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق فى تحصيلها.

(ى) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ك) إضمحلال الأصول المالية

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلى :

- صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

٢- تابع ملخص السياسات

- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

٢- تابع ملخص السياسات

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

ك/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع،يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ويعد الإنخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

(ل) الأصول غير الملموسة

ل/١ برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة ،وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك حيث يتم أستهلاكه على خمس عشر سنة.

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

٢- تابع ملخص السياسات

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى السنة التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

- المبانى والإنشاءات	٤٠ سنة
- برامج الحاسب الآلى	٤ سنوات
- أثاث مكتبى	١٠ سنوات
- آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
- وسائل نقل	٤ سنوات
- أجهزة الحاسب الآلى / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
- الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
- تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الأستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ه) النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الأحتياطى الألزامى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

(س) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

(ق) مزايا العاملين :

ق/١ التامينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الأجتماعية ولايتحمل البنك أي إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

ق/٢ حصة العاملين فى الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولاتسجل أي إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة.

ق/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

(ص) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن

يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ض) رأس المال

ض/١ توزيعات الارباح:

تثبت توزيعات الارباح خصما علي حقوق الملكية في الفتره التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح و مكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي و القانون.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

(أ) خطـــر الائتمـــان :

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ قياس خطر الائتمان :

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :
* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطويرتلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى:-

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ،يقوم البنك بأستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أومايعادله لإدراة خطر الأئتمان ،وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ،يتم أستخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الأئتمان. ويتم النظر الى تلك الأستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسة الحد من وتجنب المخاطر :

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

* الرهن العقاري.
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset -Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات:

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة فى أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالى في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

تقييم البنك	٢٠١٢/٣/٣١		٢٠١١/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	%٢٩.٧٥	%٢.٧٧	%٣٠.٨٨	%٥.٥٤
المتابعة العادية	%٤٩.٣٧	%١٥.٥١	%٥٢.٠٠	%٩.٨٥
المتابعة الخاصة	%٦.٦٣	%١.٦٠	%٦.٤٢	%٠.٠٣
ديون غير منتظمة	%١٤.٢٥	%٨٠.١٢	%١٠.٧٠	%٨٤.٥٨
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.
ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ / ١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.
ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (٣١/أ)الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	المتابعة العادية
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	المتابعة العادية
٦	مخاطر مقبولة حديا	٣%	٢	المتابعة الخاصة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة واوراق مالية اخرى	٨٩٢,٧٢٩,٧٤٢	٤٧١,١٥٧,٢٦٦
ارصدة لدى البنوك	٤٨١,٦٩٣,٢٨٩	٩٠٩,٣٩٩,٦٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- بطاقات ائتمان	١٢,٣٢٣,١٤٧	١٢,٨٦٣,٦٣٠
- قروض شخصية	٣٧٩,٦٢٧,٦٣٨	٣٨٨,٤٨٥,٩٥٨
- قروض عقارية	٢٨,٤٤٤,٧٦٨	٣٩,١٦٦,٦١٢
قروض مؤسسات	٢,٦٩٢,٤٨٨,٩٥٦	٢,٧٨٧,١١٣,١٠٨
استثمارات مالية:		
- أدوات دين	١,٢٤٣,٤٥٩,٦٦٢	٩٤٠,٧٩٨,٣٥٩
- أصول اخرى	٨٨,٣٠٨,٧٦٤	٦٨ ٢١٥ ٦٧٤
الإجمالي	٥,٨١٩,٠٧٥,٩٦٦	٥ ٦١٧ ٢٠٠ ٢٦٤
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	١٨٨,٧٨١,٠٠٥	٩٠,٤٧٧,١١١
اعتمادات مستندية	٢١٣,٠٦٤,٢٧٥	١٣٧,٤٧١,٨٣١
خطابات ضمان	٦٠٦,٣٧٧,٩١٤	٦٣٣,١٤٦,٦٣٩
الإجمالي	١,٠٠٨,٢٢٣,١٩٤	٨٦١,٠٩٥,٥٨١

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٣.٤٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٧.٤٦% في أخر ٢٠١١ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١.٣٧% مقابل ١٦.٧٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٧٩.٢٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٢.٨٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

- ٨٥.٢٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨.٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
- أكثر من ٩٦.٣٩% مقابل ٩٦.٦١% في أخر ديسمبر ٢٠١١ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الأئتمانية :

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٣.٠٧٨.٣٩١.٦٦٣	٣.٢٩٨.٢٤٤.٥٧٠
متأخرات ليست محل إضمحلال	١٩.٩٣٤.٣٩٤	٣٤.٢٩٥.١٣٢
محل إضمحلال	٥٠٦.٩٠٤.٤٨٢	٣٩٩.٣٣٥.٠٠٠
الإجمالى	**٣.٦٠٥.٢٣٠.٥٣٩**	**٣.٧٣١.٨٧٤.٧٠٢**
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال والعوائد المقدمة والمجنبة	**(٤٩٢.٣٤٦.٠٣٠)**	**(٥٠٤.٢٤٥.٣٩٤)**
الصافى	**٣.١١٢.٨٨٤.٥٠٩**	**٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨**

- إنخفضت محفظة ائتمان البنك فى ٣١ مارس ٢٠١٢ بنسبة ٣.٣٤% مقارنة برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ نتيجة الظروف التى مرت بها جمهورية مصر العربية خلال عام ٢٠١١.

- يتضمن ايضاح (١٩) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١٢/٣/٣١ (جنيه مص

التقييم	أفراد				مؤسسات	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	
جيدة	--	--	--	--	١.٠٥٨.١٦٨.٩٤٥	١.٠٥٨.١٦٨.٩٤٥
المتابعة العادية	--	١١.٤٠٥.٢٣١	٢٧٥.٨١٢.٩٨٠	٢٨.٠٤٧.٨٤٥	١.٣٦٤.٣٠٤.٤٢٣	١.٦٧٩.٥٧٠.٤٧٩
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٢٣٣.٨٦٨.٧٦٣	٢٣٣.٨٦٨.٧٦٣
غير منتظمة	--	٩١٧.٩١٦	١٠٣.٨١٤.٦٥٨	٣٩٦.٩٢٣	٣٦.١٤٦.٨٢٥	١٤١.٢٧٦.٣٢٢
الإجمالي	--	١٢.٣٢٣.١٤٧	٣٧٩.٦٢٧.٦٣٨	٢٨.٤٤٤.٧٦٨	٢.٦٩٢.٤٨٨.٩٥٦	٣.١١٢.٨٨٤.٥٠٩

وفقاً للتصنيف الدخلى للبنك يتم إعتبار القروض(المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٢٠١١/١٢/٣١ (جنيه مص

التقييم	أفراد				مؤسسات	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض وتسهيلات للعملاء	
جيدة	--	--	--	--	١.١٣١.٠٠٥.٩٨٠	١.١٣١.٠٠٥.٩٨٠
المتابعة العادية	--	١١.٠٢٠.٤٢٩	٣٤٠.٢٦٩.١٥٣	٣٢.٢٢٩.٢٦٧	١.٣٨٩.٣١٨.٧٩٨	١.٧٧٢.٨٣٧.٦٤٧
المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٢٣٣.٦٤٥.٩٧٨	٢٣٣.٦٤٥.٩٧٨
غير منتظمة	--	١.٨٤٣.٢٠١	٤٨.٢١٦.٨٠٥	٦.٩٣٧.٣٤٥	٣٣.١٤٢.٣٥٢	٩٠.١٣٩.٧٠٣
الإجمالي	--	١٢.٨٦٣.٦٣٠	٣٨٨.٤٨٥.٩٥٨	٣٩.١٦٦.٦١٢	٢.٧٨٧.١١٣.١٠٨	٣.٢٢٧.٦٢٩.٣٠٨

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلى :

٢٠١٢/٣/٣١ (جنيه مصري)

	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٢.٩٩١.٠١٢	٢.٩٩١.٠١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	--	٨٧٢.٧٨٧	٨٧٢.٧٨٧
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	--	١٣١.٤٣٥	١٣١.٤٣٥
الإجمالي	--	٣.٩٩٥.٢٣٤	٣.٩٩٥.٢٣٤

٢٠١٢/٣/٣١

	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	١.٤٤٨.٩٩٩	--	١.٤٤٨.٩٩٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	٣.٩١٨.٨٣٩	١٠.٥٧١.٣٢٢	١٤.٤٩٠.١٦١
الإجمالي	٥.٣٦٧.٨٣٨	١٠.٥٧١.٣٢٢	١٥.٩٣٩.١٦٠

٢٠١١/١٢/٣١ (جنيه مصري)

	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	--	٣.٠٩٨.٥٤١	٣.٠٩٨.٥٤١
الإجمالي	--	٣.٠٩٨.٥٤١	٣.٠٩٨.٥٤١

٢٠١١/١٢/٣١

	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	--	٢٨.٨٥٠.٢٧٥	٢٨.٨٥٠.٢٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	٥.٤٤٤.٨٥٧	--	٥.٤٤٤.٨٥٧
الإجمالي	٥.٤٤٤.٨٥٧	٢٨.٨٥٠.٢٧٥	٣٤.٢٩٥.١٣٢

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥٠٦.٩٠٤.٤٨٢ جنيه مصري مقابل ٣٩٩.٣٣٥.٠٠٠ جنيه مصري في أخر سنة المقارنة.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

القيمة بالجنيه المصرى

التقييم	أفراد				مؤسسات	الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	
٢٠١٢/٣/٣١						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٢.٥٩٥.١١٠	٢٠٧.٩٢١.١٢٩	٢.٤٨٣.١١٤	٢٩٣.٩٠٥.١٢٩	٥٠٦.٩٠٤.٤٨٢
٢٠١١/١٢/٣١						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٥.٤٠٨.٠٠٠	٩١.٤٨١.٠٠٠	١.٨٦٩.٠٠٠	٣٠٠.٥٧٧.٠٠٠	٣٩٩.٣٣٥.٠٠٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٦٥.٣٨٢ الف جنيه مصري مقابل ١١٨.٧٢٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

	٢٠١٢/٣/٣١ الف جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢٢.٥٠٠	٤٨٠
- قروض مباشرة	١٤٢.٨٨٢	١١٨.٢٤٢
الإجمالي	١٦٥.٣٨٢	١١٨.٧٢٢

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

أ/٧ ادوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	--	١٨.٢٠٦.٨١٤	١٨.٢٠٦.٨١٤
AA- الى AA+	--	٢٨.١٤٧.٣٨٩	٢٨.١٤٧.٣٨٩
أقل من A-	٢.١٢٩.٩٨٦.٩٦٠	٣٠.٦٠٥.٥٠٠	٢.١٦٠.٥٩٢.٤٦٠
الإجمالي	**٢.١٢٩.٩٨٦.٩٦٠**	**٧٦.٩٥٩.٧٠٣**	**٢.٢٠٦.٩٤٦.٦٦٣**

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية المالية موزّعة بالعملات المكونة لها :

القيمة لأقرب معادل جنيه مص

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى
الأصول المالية ٢٠١٢/٣/٣١:						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٤٦١.٩٩٩.٥٧١	١٤١.٩٠٥.٦٦١	٥٧١.٣٩٣	١.١٠٨.٧٠٦	٣٥٤.١٧٤	٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥
أرصدة لدى البنوك	٤.١٣٠.٧٦٣	٣٢٢.٧٣٧.٤٦٣	٢٠.٧٦١.٢٧١	١٣١.٦٤٥.٨٥٨	٢.٤١٧.٩٣٤	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩
أذون الخزانة	٧٨٢.٢٧٥.٠٠٠	١٨١.٢١٢.٠٠٠	--	--	--	٩٦٣.٤٨٧.٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٨.٠٦٧.٤١٦	٨٤٢.٨٧٧	--	--	--	٨.٩١٠.٢٩٣
قروض و تسهيلات للعملاء	٣.٠٦١.١٨٥.٨٧٢	٥١٦.٣٠٤.٢١٣	--	٢٧.٧٤٠.٤٥٤	--	٣.٦٠٥.٢٣٠.٥٣٩
أستثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١.٢٣٩.٥٣٢.٩٨٨	١٣٤.١٩٥.٩١٩	--	--	--	١.٣٧٣٧٢٨.٩٠٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٠.٠١٤.٧٠٠	--	--	--	--	١٠.٠١٤.٧٠٠
إجمالى الأصول المالية	**٥.٥٦٧.٢٠٦.٣١٠**	**١.٢٩٧.١٩٨.١٣٣**	**٢١.٣٣٢.٦٦٤**	**١٦٠.٤٩٥.٠١٨**	**٢.٧٧٢.١٠٨**	**٧.٠٤٩.٠٠٤.٢٣٣**
الإلتزامات المالية ٢٠١٢/٣/٣١ :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤.١٤٩.١٩٤	٦٧.٤٢٦	--	٥٣٩.٣١٠	--	١٤.٧٥٥.٩٣٠
ودائع العملاء	٤.٢١٤.٧٠٢.٠٠٩	١.١٦٥.٧٥٨.٠٦٤	٢١.٢٢٥.٨٤٤	١٥٠.٠٠٨.٣٧٣	٢.٥٥٩.٩٤٠	٥.٥٥٤.٢٥٤.٢٣٠
قروض أخرى	٥.٢٥٠.٠٠٠	--	--	--	--	٥.٢٥٠.٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٤.٢٣٤.١٠١.٢٠٣	١.١٦٥.٨٢٥.٤٩٠	٢١.٢٢٥.٨٤٤	١٥٠.٥٤٧.٦٨٣	٢.٥٥٩.٩٤٠	٥.٥٧٤.٢٦٠.١٦٠
صافى المركز المالى	**١.٣٣٣.١٠٥.١٠٧**	**١٣١.٣٧٢.٦٤٣**	**١٠٦.٨٢٠**	**٩.٩٤٧.٣٣٥**	**٢١٢.١٦٨**	**١.٤٧٤.٧٤٤.٠٧٣**
فى ٢٠١١/١٢/٣١						
أجمالى الأصول المالية	٥.٤٠٤.٥٥٣.٤٨٦	١.٢٩٠.٥٤٢.١٩٨	٢٠.٢٩٩.٤٢٥	١٦٦.١٢٨.٠٨٩	٣.١٨٢.٨٣٥	٦.٨٨٤.٧٠٦.٠٣٣
أجمالى الإلتزامات المالية	٤.١٢١.٣٩١.٤١٩	١.١٧٨.٠٤٢.١٧٩	٢٠.١٥٧.٤٨٠	١٥٦.١٤٥.٤٢٣	٣.٠٠٦.٢٧٧	٥.٤٧٨.٧٤٢.٧٧٨
صافى المركز المالى للميزانية	١.٢٨٣.١٦٢.٠٦٧	١١٢.٥٠٠.٠١٩	١٤١.٩٤٥	٩.٩٨٢.٦٦٦	١٧٦.٥٥٨	١.٤٠٥.٩٦٣.٢٥٥

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة ال العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بو لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

القيم لأقرب جنيه مصر

البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية ٢٠١٢/٣/٣١:							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	--	١٣٥.٦٤٣.٢٢٢	--	--	--	٤٧٠.٢٩٦.٢٨٣	٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥
أرصدة لدى البنوك	٢٨٩.٢٩٢.٤٥٤	١٣٦.٤٢٧.٦٢٩	٢٤.٠٣٩.٥٨٤	--	--	٣١.٩٣٣.٦٢٢	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩
أذون الخزانة	١٥.٤٥٠.٠٠٠	٧١.٦٠٠.٠٠٠	٨٧٦.٤٣٧.٠٠٠	--	--	--	٩٦٣.٤٨٧.٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	--	--	--	--	--	٨.٩١٠.٢٩٣	٨.٩١٠.٢٩٣
قروض و تسهيلات للعملاء	٤١٥.٨٢١.٤٨٨	٦٠٣.٠١٢.٥١٥	١.٨١٩.٤٧٠.٤٣٣	٢٣٦.٠٧٥.٩١٤	٢٤٢.٩١٢.٠٠٧	٢٨٧.٩٣٨.١٨٢	٦٠٥.٢٣٠.٥٣٩
أستثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٧.٧٠٦.٧٢٢	--	٦٩.٤٧٩.٩٦٧	٨١٨.٤٩٤.٠٠١	٣٤٧.٧٧٨.٩٧٢	١٣٠.٢٦٩.٢٤٥	٣٧٣.٧٢٨.٩٠٧
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	--	--	--	١٤.٧٠٠	--	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
اصول مالية اخرى	--	--	--	--	--	٥٤.٩٦٧.٠٥٩	٥٤.٩٦٧.٠٥٩
أجمالى الأصول المالية	٧٢٨.٢٧٠.٦٦٤	٩٤٦.٦٨٣.٣٦٦	٢.٧٨٩.٤٢٦.٩٨٤	١.٠٥٤.٥٨٤.٦١٥	٥٩٠.٦٩٠.٩٧٩	٩٩٤.٣١٤.٦٨٤	١٠٣.٩٧١.٢٩٢
الإلتزامات المالية ٢٠١٢/٣/٣١ :							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--	--	٧٥٥.٩٣٠	١٤.٧٥٥.٩٣٠
ودائع العملاء	٢.٦٥٦.١٨٠.٢٤٠	٨٦٨.١٥٦.٤٦٩	٦٥١.٥٤٠.٧٥٠	٦٨٠.٣٢٧.٠٠٠	١١٣.٥٣٤.٤٧٤	٥٨٤.٥١٥.٢٩٧	٥٥٤.٢٥٤.٢٣٠
قروض أخرى	--	٧٠٨.٣٣٣	٩٠٨.٣٣٣	٣.٦٣٣.٣٣٤	--	--	٥.٢٥٠.٠٠٠
التزامات مالية أخرى						٨٢.٣٩٨.٩٩١	٨٢.٣٩٨.٩٩١
أجمالى الإلتزامات المالية	٢.٦٧٠.١٨٠.٢٤٠	٨٦٨.٨٦٤.٨٠٢	٦٥٢.٤٤٩.٠٨٣	٦٨٣.٩٦٠.٣٣٤	١١٣.٥٣٤.٤٧٤	٦٦٧.٦٧٠.٢١٨	٦٥٦.٦٥٩.١٥١
فجوة أعادة تسعير العائد	(١.٩٤١.٩٠٩.٥٧٦)	٧٧.٨١٨.٥٥٤	٢.١٣٦.٩٧٧.٩٠١	٣٧٠.٦٢٤.٢٨١	٤٧٧.١٥٦.٥٠٥	٣٢٦.٦٤٤.٤٧٦	٤٤٧.٣١٢.١٤١
فى ٢٠١١/١٢/٣١							
أجمالى الأصول المالية	١.٠١٩.٧٨٣.٨١٤	٦٠٨.٦٨٩.٢٧٧	٢.٨٢١.٢٠٣.٨٥٢	٩٦٠.٩٠٧.٤٥٣	٣٥٠.٣١١.٣٧٥	١.١٦٠.٢٧٠.٨٧١	٩٢١.١٦٦.٦٤٢
أجمالى الإلتزامات المالية	٢.٧٨٠.٨١٧.٣٥٩	٥٧١.٤٢٧.٤٤٨	٦٢١.٢٩٠.٤٩٩	٦٤٩.٩٦٢.٦٥٩	٤.٩٩٤.٤١٣	٩٠٦.٦٧٥.٣٩٠	٥٣٥.١٦٧.٧٦٨
فجوة أعادة تسعير العائد	(١.٧٦١.٠٣٣.٥٤٥)	٣٧.٢٦١.٨٢٩	٢.١٩٩.٩١٣.٣٥٣	٣١٠.٩٤٤.٧٩٤	٣٤٥.٣١٦.٩٦٢	٢٥٣.٥٩٥.٤٨١	٣٨٥.٩٩٨.٨٧٤

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

ج)خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر البنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال.

القيمة بالجنيه المصرى

٢٠١٢/٣/٣١

البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٧٥٥,٩٣٠	--	--	--	--	١٤,٧٥٥,٩٣٠
ودائع العملاء	٣,٢٢٨,١٢٥,٥٣٧	٨٦٨,١٥٦,٤٦٩	٦٥١,٥٤٠,٧٥٠	٦٩٢,٠٨٩٧,٠٠٠	١١٣,٥٣٤,٤٧٤	٥,٥٥٤,٢٥٤,٢٣٠
قروض اخرى	--	٧٠٨,٣٣٣	٩٠٨,٣٣٣	٣,٦٣٣,٣٣٤	--	٥,٢٥٠,٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٣,٢٤٢,٨٨١,٤٦٧	٨٦٨,٨٦٤,٨٠٢	٦٥٢,٤٤٩,٠٨٣	٦٩٦,٥٣٠,٣٣٤	١١٣,٥٣٤,٤٧٤	٥,٥٧٤,٢٦٠,١٦٠
أجمالى الأصول المالية	١,٦٥٧,٦١٨,١٨٢	٩٤٦,٦٨٣,٣٦٦	٢,٧٨٩,٤٢٦,٩٨٤	١,٠٥٤,٥٨٤,٦١٥	٦٠٠,٦٩١,٠٨٦	٧,٠٤٩,٠٠٤,٢٣٣

القيمة بالجنيه المصرى

٢٠١١/١٢/٣١

البيـــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر و حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة و حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٥٣,٤٢٦	--	--	--	--	١,٠٥٣,٤٢٦
ودائع العملاء	٣,٦٤٧,٨٩٠,٤٤٥	٥٥٣,٥٥١,٣٣٦	٦١٩,٨٧٣,٨٣٢	٦٤٦,١٢٩,٣٢٦	٤,٩٩٤,٤١٣	٥,٤٧٢,٤٣٩,٣٥٢
قروض اخرى	--	--	١,٤١٦,٦٦٧	٣,٨٣٣,٣٣٣	--	٥,٢٥٠,٠٠٠
أجمالى الإلتزامات المالية	٣,٦٤٨,٩٤٣,٨٧١	٥٥٣,٥٥١,٣٣٦	٦٢١,٢٩٠,٤٩٩	٦٤٩,٩٦٢,٦٥٩	٤,٩٩٤,٤١٣	٥,٤٧٨,٧٤٢,٧٧٨
أجمالى الأصول المالية	١,٣٠٠,١١٤,٩٦٤	٦٠٨,٦٨٩,٢٧٧	٢,٨٢١,٢٣٣,٨٥٢	١,٣٥٦,٦٠٧,٥٢٧	٨١٤,٥٣٢,٣٤٠	٦,٩٠١,١٧٧,٩٦٠

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

(بالجنيه المصري)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة *	
	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الاصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	٩٠٩.٩٢٦.٨٩٨	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	٩٠٩.٩٢٦.٨٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء:				
- افراد	٤٢٠.٣٩٥.٥٥٣	٤٣٥.٣٣١.٥٣٦	*	*
- مؤسسات	٢.٦٩٢.٤٨٨.٩٥٦	٢.٧٩٢.٢٩٧.٧٧٢	*	*
استثمارات مالية:				
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالقيمة العادلة	٤٦.٣٢٢.٨٨٧	٥١.٤٧٢.٠٨٣	٤٦.٣٢٢.٨٨٧	٥١.٤٧٢.٠٨٣
ادوات ملكية متاحة للبيع- بالتكلفة	١٠.٠٩٦.٣٠١	١٠.٠٩٦.٣٠١	*	*
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٢٧٢.١٠٠	٩.٣٢٤.٠٠٠
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤.٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦	١٤.٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع للعملاء	٥.٥٥٤.٢٥٤.٢٣٠	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٣	*	

*** لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الاصول والالتزامات المالية**

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

(هـ) إدارة راس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

٣- تابع إدارة المخاطر المالية

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الاساسى والمساند ونسب معيار كفاية راس المال فى نهاية هاتين السنتين.

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠	٩٠٦.٠٩٢.٦٧٠
الاحتياطي العام	١٧.٥٢٩.١٤٣	١٧.٥٢٩.١٤٣
الاحتياطي القانوني	٦٠.٧٢٠.٨٢٤	٥٥.٥٢٣.٠٧٠
احتياطيات أخرى	١.٩٢٩.٨٨٠	(٢٨.٣١٣.٣٣٩)
الأرباح المحتجزة	٩.٨٦٠.٧٣٠	٦.٩٦٦.٦٨٥
إجمالي رأس المال الأساسي	**٩٩٦.١٣٣.٢٤٧**	**٩٥٧.٧٩٨.٢٢٩**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٥٦.١١٦.٦١٣	٥٥.٨٣٩.٤٨٨
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--
إجمالي رأس المال المساند	**٥٦.١١٦.٦١٣**	**٥٥.٨٣٩.٤٨٨**
إجمالي رأس المال	**١.٠٥٢.٢٤٩.٨٦٠**	**١.٠١٣.٦٣٧.٧١٧**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٣.٩٧١.٨١٤.٠٠٠	٤.٠٤٩.٥٥٩.٠٠٠
الالتزامات العرضية	٥١٧.٥١٥.٠٠٠	٤١٧.٦٢٢.٠٠٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٤.٤٨٩.٣٢٩.٠٠٠**	**٤.٤٦٧.١٨١.٠٠٠**
معيار كفاية رأس المال (%)	**%٢٣.٤٣**	**%٢٢.٦٩**

٤ ـ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف.

(٤) تابع التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب - إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع :

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل إنخفاض فى القيمة العادلة إلى اكثر من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يحقق خسارة إضافية بمقدار ٣٤.٣٥٩.٣٨٤جنيه مصرى تمثل تحويل إجمالى إحتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج - إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٥٧.٤٠٠جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

د - ضرائب الدخل :

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعى

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

٦- صافى الدخل من العائد

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض والايرادات المشابهة:		
قروض وتسهيلات		
للعملاء	٨٤.١٢٦.٤٤٨	٧٧.٤٤١.١٣٦
	٨٤.١٢٦.٤٤٨	٧٧.٤٤١.١٣٦
أذون وسندات خزانة	٤٨.٤٦٧.١٥٢	٢٥.٩٥٧.٨٣٢
ودائع وحسابات جارية	٤.٥٣٢.٠٩٧	٥.٤٢١.٠٢٢
استثمارات فى ادوات دين (متاحة للبيع)	٢.٢٠٠.٩٩٦	٢.٩٢٤.٩٨٨
	١٣٩.٣٢٦.٦٩٣	١١١.٧٤٤.٩٧٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٨٦.٣٥٢)	(٤١٥.٠٣٥)
للعملاء	(٨١.٦٧٤.٧٦٧)	(٦٢.٠٦٣.٢٥٠)
	(٨١.٧٦١.١١٩)	**(٦٢.٤٧٨.٢٨٥)**
الصافى	**٥٧.٥٦٥.٥٧٤**	**٤٩.٢٦٦.٦٩٣**

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤.٨٢٨.٨١٩	٤.٦٣٣.٣٦٧
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالعمليات المصرفية	٧.١٣٨.٩٥٥	٧.٥٨٠.٠٤٤
أتعاب أعمال الامانة والحفظ	٢٥٦.٩٨٠	٦٨٨.٧٢٤
أتعاب أخرى	٢٤٤.١٩٠	٢٠٣.٩٤١
	١٢.٤٦٨.٩٤٤	١٣.١٠٦.٠٧٦
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٧٥٠)	(٢١.٤٦٢)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٦٦٠.٠٩١)	(١.١١٠.٢٧١)
	(٦٦٠.٨٤١)	**(١.١٣١.٧٣٣)**
الصافى	**١١.٨٠٨.١٠٣**	**١١.٩٧٤.٣٤٣**

٨- توزيعات أرباح

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أوراق مالية بغرض المتاجرة	١٤.٧٢٠	٦٤.٢٨١
أوراق مالية متاحة للبيع	٢٤٠.٣٨٣	٥٤٥.١٦١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠
	٣٠٥.١٠٣	٦٥٩.٤٤٢

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١.٨٤٤.٦٦٦	٥.٩٠٨.٤٠٧
أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الأستثمارات المالية بغرض المتاجرة	١.١٩٨.٣٩٧	(٤.٣٧٢.٦١٤)
ارباح بيع ادوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٢.٦٧٨.١٧٥	١٤٤.١٦٧
	٥.٧٢١.٢٣٨	**١.٦٧٩.٩٦٠**

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٧.٠٤٩.٢٤٥)	(١٦.٠٩٣.٣٧٥)
تامينات أجتماعية	(٨٦٩.١٦٤)	(٧٨٧.٥٦١)
أخرى	(٥.٢٩٤.٢٢١)	(٤.٠٤١.٨٥٩)
تكلفة المعاشات		
مزايا التقاعد	٤.٦٧٢	(٢٥.٩٠٨)
	(٢٣.٢٠٧.٩٥٨)	**(٢٠.٩٤٨.٧٠٣)**
مصروفات أدارية أخرى	(١١.٤٨٦.٩٩٤)	(١٢.٠٠٠.٥٤٤)
	(٣٤.٦٩٤.٩٥٢)	**(٣٢.٩٤٩.٢٤٧)**

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٨٢.٥١١	٦٩.٠٧٥
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٤٦.٠٠٠	٨٣١.٧٤٥
(عبء) مخصصات أخرى	(٨.٣٣٤.٤٦٣)	(٤٩١.٦١٦)
أخرى	٣١.٥٠٠	١١٢.٣٨٣
	(٨.١٧٤.٤٥٢)	**٥٢١ ٥٨٧**

١٢- رد الأضمحلال عن خسائر الأئتمان

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	٤.٠٧١.٥٣٣	١٩.٠١٤.١٤٩
	٤.٠٧١.٥٣٣	**١٩.٠١٤.١٤٩**

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٥.٦٢٠.٨٥٣)	(٢.٤٩٠.٩٣٩)
الضرائب المؤجلة(ايضاح ٣٠)	١.٩٢٧.٦٠٨	(٨٠٧.٢٧٩)
	(٣.٦٩٣.٢٤٥)	**(٣.٢٩٨.٢١٨)**

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بايضاح ٣٠ ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التى ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى :

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الربح قبل الضريبة	٣٧.١١٦.١٦٤	٢٤.٥٣٩.٤٦٣
ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب من٢٠% الى٢٥%	٨.٧٧٩.٠٤١	٤.٩٠٧.٨٩٣
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٧.٠٢٧.٤٥٠)	(٤.٢٥٢.٦٣٦)
مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)	٨٤.٦٧٧	٥.٣٠٦.٠٥٨
تأثير المخصصات	(٣.٤٤٣.٤٤٢)	(٣.٦٦١.٢١٧)
الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها	١.٩٢٧.٦٠٨	(٨٠٧.٢٧٩)
الضريبة المسددة على عائد أذون وسندات الخزانة خلال العام	٣.٣٧٢.٨١١	١.٨٠٥.٣٩٩
مصروفات ضرائب الدخل	**٣.٦٩٣.٢٤٥**	**٣.٢٩٨.٢١٨**

١٤- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية	٤٥.٤١٠.٩٢٣	٥٥.٨٦٢.٤٠٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الألزامى	٥٦٠.٥٢٨.٥٨٢	٥٨٠.٠٦٤.٤٩٥
	٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥	**٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨**
أرصدة بدون عائد	٤٧٠.٢٩٦.٢٨٣	٥١٠.٠٨٣.٣٦٨
أرصدة ذات عائد متغير	١٣٥.٦٤٣.٢٢٢	١٢٥.٨٤٣.٥٣٠
	٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥	**٦٣٥.٩٢٦.٨٩٨**

١٥-أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٣١.٨٧٣.٦٣٢	٥١.١٢١.٠٥٥
ودائع	٤٤٩.٨١٩.٦٥٧	٨٥٨.٢٧٨.٦٠٢
	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	**٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧**
البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
بنوك محلية	٣٠٢.٣٧٠.٧٩٩	٥٠٨.٨٥٣.٣٥٩
بنوك خارجية	١٧٩.٢٦٢.٤٩٠	٤٠٠.٤٨٦.٢٩٨
	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	**٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧**
ارصدة بدون عائد	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
ارصدة ذات عائد متغير	٣١.٨٧٣.٦٣٢	٥١.١٢١.٠٥٥
ارصدة ذات عائد ثابت	٤٤٩ ٧٥٩ ٦٥٧	٨٥٨.٢١٨.٦٠٢
	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	**٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧**
أرصدة متداولة	**٤٨١.٦٩٣.٢٨٩**	**٩٠٩.٣٩٩.٦٥٧**

١٦- أذون خزانة و اوراق حكومية اخرى *

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨٩٢.٧٢٩.٧٤٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦
وتتمثل أذون الخزانة فى		
أذون خزانة ٩١ يوم	--	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ١٨٢ يوم	٩٥.٩٢٥.٠٠٠	٨٠.٠٥٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٥٩ يوم	٣٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٥.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٦٤ يوم	١٧٤.٧٢٧.٠٠٠	٨٨.٠٠٠.٠٠٠
أذون خزانة ٢٧٣ يوم	١٢٩.٢٥٠.٠٠٠	٥٣.٢٢٥.٠٠٠
أذون خزانة ٣٠٠ يوم	٦.٠٤٠.٤٠٠	--
أذون خزانة ٣٠٧ يوم	١٥.١٠١.٠٠٠	--
أذون خزانة ٣٢٨ يوم	١٢.٠٨٠.٨٠٠	--
أذون خزانة ٣٣٥ يوم	١٢.٠٨٠.٨٠٠	--
أذون خزانة ٣٥٠ يوم	٧٩.٤٧٧.٠٠٠	٦٨.٢٧٥.٠٠٠
أذون خزانة ٣٥٧ يوم	٢٦٣.٥٠٢.٠٠٠	٩٣.٠٨٤.٥٠٠
أذون خزانة ٣٦٤ يوم	١٤٠.٣٠٣.٠٠٠	٦٩.١٧٥.٤٥٠
	٩٦٣.٤٨٧.٠٠٠	٥٠٦.٨٠٩.٩٥٠
عوائد لم تستحق	(٧٠.٧٥٧.٢٥٨)	(٣٥.٦٥٢.٦٨٤)
إجمالى	٨٩٢.٧٢٩.٧٤٢	٤٧١.١٥٧.٢٦٦

* تتضمن اذون خزانة واوراق حكومية اخرى مبلغ ١٨١.٢١٢.٠٠٠ جنيه مصرى (المعادل لمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى) عبارة عن اذون خزانة دولارية

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أدوات حقوق الملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
اسهم شركات محلية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	٨.٥٩٨.٣٦٧	٨.٢٥٧.٣٩١
اسهم شركات أجنبية	٣١١.٩٢٦	٢٧٨.٩١٥
وثائق صناديق استثمار	--	٣.٦٥٢.٣٥١
	٨.٩١٠.٢٩٣	١٢.١٨٨.٦٥٧

١٨- قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء (بعد خصم المخصص)

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٥.٧٦٤.٥٦٥	١٨.٧٤٥.٠٢٠
قروض شخصية	٥٤٢.١١٧.١٤٦	٥٥٣.٣٥١.٥٩٨
قروض عقارية	٤٧.٦٨٣.٨٢٥	٥٣.٠٣٧.٤٥٠
إجمالي (١)	٦٠٥.٥٦٥.٥٣٦	٦٢٥.١٣٤.٠٦٨
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مؤسسات	٢.٩٩٩.٦٦٥.٠٠٣	٣.١٠٦.٧٤٠.٦٣٤
إجمالي (٢)	٢.٩٩٩.٦٦٥.٠٠٣	٣.١٠٦.٧٤٠.٦٣٤
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣.٦٠٥.٢٣٠.٥٣٩	٣ ٧٣١ ٨٧٤ ٧٠٢
يخصم		
عائد مقدم	(١١١.٨٦٠.٥٧٤)	(١١٣.١٦١.٠٩٨)
عائد مرابحات مقدم	(٣.٩٩٨.٦٤٨)	(٤.٧٨٠.١٩٩)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣١.٩٢٨.٣١٨)	(٣٤١.٤٠٩.٧٦٢)
العوائد المجنبة	(٤٤.٥٥٨.٤٩٠)	(٤٤.٨٩٤.٣٣٥)
الصافي:	٣.١١٢.٨٨٤.٥٠٩	٣ ٢٢٧ ٦٢٩ ٣٠٨

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع :

جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠١٢	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٧.٤٥٠.٦٤٢	٢.١٠٥.٥٥٦	٧٥.٤١٧.١٤٢
عبء الإضمحلال	(٨٩٨.٥٠٣)	(٣.٩٥٧.٠٠٤)	٣.٤٠٨.٧٥٠	(١.٤٤٦.٧٥٧)
مبالغ تم إعدامها	(١.٥١٩.٧٩١)	--	--	(١.٥١٩.٧٩١)
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٣.٤٤٢.٦٥٠	٦٣.٤٩٣.٦٣٨	٥.٥١٤.٣٠٦	٧٢.٤٥٠.٥٩٤

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٦٥.٩٩٢.٦٢٠	٢٦٥.٩٩٢.٦٢٠
رد عبء الإضمحلال	(٢.٦٢٤.٧٧٦)	(٢.٦٢٤.٧٧٦)
مبالغ تم إعدامها	(٤.٣٣٦.٤٣٩)	(٤.٣٣٦.٤٣٩)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٢٤.٣٣٩	٢٤.٣٣٩
فروق تقييم مخصصات	٤٢١.٩٨٠	٤٢١.٩٨٠
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٢٥٩.٤٧٧.٧٢٤	٢٥٩.٤٧٧.٧٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠١١	أفراد			
	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٤.٣٣٧.٢٣١	٣٣.١٤٤.٠٨٠	٣.٩٨٣.٠٤٥	٤١.٤٦٤.٣٥٦
عبء الإضمحلال	١.٥٢٣.٧١٣	٣٤.٣٠٦.٥٦٢	(١.٨٧٧.٤٨٩)	٣٣.٩٥٢.٧٨٦
الرصيد فى آخر السنة المالية	٥.٨٦٠.٩٤٤	٦٧.٤٥٠.٦٤٢	٢.١٠٥.٥٥٦	٧٥.٤١٧.١٤٢

	مؤسسات	
	قروض مباشرة وتسهيلات	الإجمالى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣٤٥.٠٤٦.٦٥١	٣٤٥.٠٤٦.٦٥١
رد عبء الإضمحلال	(١٤.٢١٨.٣٨٣)	(١٤.٢١٨.٣٨٣)
مبالغ تم إعدامها	(٦٨.٦٦٧.٥١٩)	(٦٨.٦٦٧.٥١٩)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٥٣.٤٢٠	٥٣.٤٢٠
فروق تقييم مخصصات	٣.٧٧٨.٤٥١	٣.٧٧٨.٤٥١
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢٦٥.٩٩٢.٦٢٠	٢٦٥.٩٩٢.٦٢٠

١٩- استثمارات مالية:

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع :		
أدوات دين بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	١.٢٤٣.٤٥٩.٦٦٢	٩٤٠.٧٨٣.٦٥٩
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى السوق	١٨.٧٦١.٢٤٩	١٥.٥١٧.٩٥٧
- غير مدرجة فى السوق	٢٧.٥٦١.٦٣٨	٢٧.٥٢٢.٨٥٣
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١٠.٠٩٦.٣٠١	١٠.٠٩٦.٣٠١
صناديق أستثمار غير مدرجه في السوق بالقيمة العادلة	٢١.١٥١.٩٤٤	١٩.٨٤٤.٦٤٤
استثمارات تدار بمعرفة الغير	٥٢.٦٩٨.١١٣	٧١.٧٠٥.٣٦٤
إجمالى إستثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١.٣٧٣.٧٢٨.٩٠٧	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق :		
أدوات دين مدرجه في السوق	١٤.٧٠٠	١٤.٧٠٠
وثائق أستثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
صندوق أستثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
إجمالى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ ألاستحقاق (٢)	١٠.٠١٤.٧٠٠	١٠.٠١٤.٧٠٠
إجمالى إستثمارات مالية(١)+ (٢)	١.٣٨٣.٧٤٣.٦٠٧	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨

٢٠١٢/٣/٣١

	متاحة للبيع جنيه مصرى	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق جنيه مصرى	مجموع جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨
إضافات	٣١٩.٤٩٢.٨٨٨	--	٣١٩.٤٩٢.٨٨٨
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(٢٩.٧٦١.٨٧٦)	--	(٢٩.٧٦١.٨٧٦)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٨٨.٨٤١	--	١٨٨.٨٤١
(خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(١.٧٠٩.١٣٧)	--	(١.٧٠٩.١٣٧)
التكلفة المستهلكة	٤٧.٤١٣	--	٤٧.٤١٣
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	١.٣٧٣.٧٢٨.٩٠٧	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٣٨٣.٧٤٣.٦٠٧

٢٠١١/١٢/٣١

	متاحة للبيع جنيه مصرى	محتفظ بها حتى تاريخ أستحقاق جنيه مصرى	مجموع جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	١.١٣٣.٩٢٧.٦٧٩	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.١٤٣.٩٤٢.٣٧٩
إضافات	١٩٩.٨٤٦.٢٩١	--	١٩٩.٨٤٦.٢٩١
إستبعادات (بيع /أسترداد)	(١٩٣.٦٨٥.٢٣٤)	--	(١٩٣.٦٨٥.٢٣٤)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤.٧٤٠.٣٦٦	--	٤.٧٤٠.٣٦٦
(خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٥٧.٤٣٦.٨٩٦)	--	(٥٧.٤٣٦.٨٩٦)
التكلفة المستهلكة	(١.٩٢١.٤٢٨)	--	(١.٩٢١.٤٢٨)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	١.٠٨٥.٤٧٠.٧٧٨	١٠.٠١٤.٧٠٠	١.٠٩٥.٤٨٥.٤٧٨

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية :	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/٣/٣١ جنيه مصرى
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٥١٤.٠١٧	٤١٤.٠٧٢
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	--	(٢.١٥٧.٠٢٤)
خسائر اضمحلال قيمة شركات تابعة وشقيقة	--	(٢٣.٨٨٤.٥١٢)
	٥١٤.٠١٧	**(٢٥.٦٢٧.٤٦٤)**

٢٠- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٢٠١٢/٣/٣١*	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	الرصيد الدفترى	نسبة المساهمة
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
شركة تابعة							
شركة هامنز	مصر	٥٠.٦٥٩.٩٦٩	٢٣.٣٧٨.٢٢٦	٤.٧٥٩.٨٩٤	(١.٩٧٥.٠٤٦)	١	%٧٢
شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية	مصر	--	--	--	--	١٦.٤٧١.٩٢٧	%٩٩.٥
شركة إيجى جاز	مصر	٧٣.١٩٩.٤٩٦	٣.٥٥٧.٤٢٧	٢٢.٨٦٥.٦١٠	٥٦٣.٩٩٩	٥٠.٤٤٤.١٠٧	%٩٠
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٩٢,٨٠١,٢١٦	٥٥,٥٨١,٨٨٢	٦٢٧.٣٨٦	(١,٦٢٠,٥٧٥)	٣.٢٨٦.٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٣٦,٣٥٠,٢٩٥	١٠٧,٨٣٨,٦٨٣	٢٠.٥٧٥.٠٥٢	(٩,٨٥٥,٣٧٤)	٧.١٣٨.٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	٣٦.٧١٤.٦٠٧	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٩.٧٩٩.٨١٥	%٢٤
شركة فرست جاز	مصر	٦٣.٣٥٥.٣٦٦	٤١.٧١٩.٦٧٦	٣٢.٠٧٩.٧٤٧	(٥٢.٣٥٩)	٥.٥٠٠.٠٠٠	%٢٠
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٩٥.٥٤٨.٠٢٥	٣٠.٠٦٦.٦٤٢	٢٣.٠٥٩.٥٢٨	(٨.٨٦٠.٠٤٠)	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
مجمعة							
الإجمالي		٨٤٨.٦٢٨.٩٧٤	٢٩٩.٧٢٢.٤٦٤	١٣٣.٣٨٧.٦٩١	(٤٢.٢٤٧.٠٦٩)	١٤٢.٢٤٠.٤٩٥	
٢٠١١/١٢/٣١							
شركة تابعة							
شركة هامنز	مصر	٥٠.٦٥٩.٩٦٩	٢٣.٣٧٨.٢٢٦	٤.٧٥٩.٨٩٤	(١.٩٧٥.٠٤٦)	١	%٧٢
شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية	مصر	--	--	--	--	١٦.٤٧١.٩٢٧	%٩٩.٥
شركة إيجى جاز	مصر	٧٣.١٩٩.٤٩٦	٣.٥٥٧.٤٢٧	٢٢.٨٦٥.٦١٠	٥٦٣.٩٩٩	٥٠.٤٤٤.١٠٧	%٩٠
شركات شقيقة							
شركة اليكس فيش	مصر	٩٢,٨٠١,٢١٦	٥٥,٥٨١,٨٨٢	٦٢٧.٣٨٦	(١,٦٢٠,٥٧٥)	٣.٢٨٦.٤٣٠	%٢٠
شركة اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١٣٦,٣٥٠,٢٩٥	١٠٧,٨٣٨,٦٨٣	٢٠.٥٧٥.٠٥٢	(٩,٨٥٥,٣٧٤)	٧.١٣٨.٢١٥	%٢٠
شركة تنمية المشروعات المتناهية الصغر	مصر	٣٦.٧١٤.٦٠٧	٣٧.٥٧٩.٩٢٨	٢٩.٤٢٠.٤٧٤	(٢٠.٤٤٧.٦٧٤)	٩.٧٩٩.٨١٥	%٢٤
شركة فرست جاز	مصر	٦٣.٣٥٥.٣٦٦	٤١.٧١٩.٦٧٦	٣٢.٠٧٩.٧٤٧	(٥٢.٣٥٩)	٥.٥٠٠.٠٠٠	%٢٠
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٩٦.٣٠٦.٥٦١	٢٧.٧٧٧.٦٨١	١٧.٢٩٨.٩٥٥	(٥.٨٠٢.٣٠٩)	٤٩.٦٠٠.٠٠٠	%٢٢
مجمعة							
الإجمالي		٨٤٩.٣٨٧.٥١٠	٢٩٧.٤٣٣.٥٠٣	١٢٧.٦٢٧.١١٨	(٣٩.١٨٩.٣٣٨)	١٤٢.٢٤٠.٤٩٥	

*** تم الإعتماد على القوائم المالية المعتمدة فى ٣١سبتمبر ٢٠١١ و ٣٠يونيو ٢٠١١.**

٢١- أصول غير ملموسة
برامج الحاسب الآلى

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة المالية	١.٢٦٥.٧٦٢	١.٨٧١.٣٧٣
الأضافات خلال الفترة	١.٠٠٩.٢٠٢	١٢٧.٢٧٩
الأستهلاك خلال الفترة	(١٦٦.٧١١)	(٧٣٢.٨٩٠)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة	٢.١٠٨.٢٥٣	١.٢٦٥.٧٦٢

٢٢- أصول أخرى

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصري	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصري
ايرادات مستحقة	٥٠.٠٣٩.٦٦٦	٣٢.٠١٣.٤٤٣
مصروفات مقدمة	٣٢.٦٦٨.١٠٣	٢٨.٠٥٧.١٤٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٨.١٩٩.٥٨٩	١٧.٤٣٥.٤٥٢
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	٥.٦٧٧.٦٠٥	١١.١٩٧.٦٠٥
تأمينات وعهد	٧٦٦.٩٣٦	٦٣١.٧٣٤
اخرى	١٣.٦٢٤.٩٦٨	١٠.٢٦٧.٤٥٠
	١٢٠.٩٧٦.٨٦٧	٩٩.٦٠٢.٨٢٨

٢٣- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنيه مصري	تجهيزات جنيه مصري	آلات ومعدات جنيه مصري	آخرى جنيه مصري	الأجمالى جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠١١/١/١					
التكلفة	٤٤.٨٢١.٠٧٦	٢٦.٧٧١.٢١٧	٢.٧٨٥.٧٧٧	٣٩.٧٦٠.٣٣٣	١١٤.١٣٨.٤٠٣
مجمع الاهلاك	(١٣.٨١٠.٤٦٧)	(٩.١٢٢.٤٥١)	(١.٣٢١.٧٠٥)	(٢٤.١٠٨.٠٠١)	(٤٨.٣٦٢.٦٢٤)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية السابقة	٣١.٠١٠.٦٠٩	١٧.٦٤٨.٧٦٦	١.٤٦٤.٠٧٢	١٥.٦٥٢.٣٣٢	٦٥.٧٧٥.٧٧٩
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٣١.٠١٠.٦٠٩	١٧.٦٤٨.٧٦٦	١.٤٦٤.٠٧٢	١٥.٦٥٢.٣٣٢	٦٥.٧٧٥.٧٧٩
أضافات	--	٢١٤.٤٦٤	١٧٧.٢٢٩	٨٧٧.٣١٩	١.٢٦٩.٠١٢
أستبعادات	--	(١١٤.٨٢٤)	(١٩)	(١٨٤)	(١١٥.٠٢٧)
تكلفة أهلاك	(١.٠٤٧.١٦٤)	(٥.٢٣٥.٠١٥)	(٣٠٦.٦٧٧)	(٥.٥٢٧.١٤٠)	(١٢.١١٥.٩٩٦)
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١١/١٢/٣١	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٥	١١.٠٠٢.٣٢٧	٥٤.٨١٣.٧٦٨
الرصيد فى ٢٠١٢/١/١					
التكلفة	٤٤.٨٢١.٠٧٦	٢٦.٨٧٠.٨٥٧	٢.٩٦٢.٩٨٦	٤٠.٦٣٧.٤٦٩	١١٥.٢٩٢.٣٨٨
مجمع الاهلاك	(١٤.٨٥٧.٦٣١)	(١٤.٣٥٧.٤٦٦)	(١.٦٢٨.٣٨٢)	(٢٩.٦٣٥.١٤١)	(٦٠.٤٧٨.٦٢٠)
صافى القيمة الدفترية	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٤	١١.٠٠٢.٣٢٨	٥٤.٨١٣.٧٦٨
رصيد السنة المالية الحالية					
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٢٩.٩٦٣.٤٤٥	١٢.٥١٣.٣٩١	١.٣٣٤.٦٠٤	١١.٠٠٢.٣٢٨	٥٤.٨١٣.٧٦٨
أضافات	٥.٥٢٠.٠٠٠	--	١٨٤.٨٠٠	١٥٠.١٦١	٥.٨٥٤.٩٦١
أستبعادات	--	--	--	(٤٤.٠٠٠)	(٤٤.٠٠٠)
تكلفة أهلاك	(٢٦١.٧٩١)	(١.٣٠٨.٣٠٢)	(٨٠.٠٨٠)	(١.٢٨٠.٨٢٥)	(٢.٩٣٠.٩٩٨)
صافى القيمة الدفترية فى ٢٠١٢/٣/٣١	٣٥.٢٢١.٦٥٤	١١.٢٠٥.٠٨٩	١.٤٣٩.٣٢٤	٩.٨٢٧.٦٦٤	٥٧.٦٩٣.٧٣١
الرصيد فى ٢٠١٢/٣/٣١					
التكلفة	٥٠.٣٤١.٠٧٦	٢٦.٨٧٠.٨٥٧	٣.١٤٧.٧٨٦	٤٠.٧٤٣.٦٣٠	١٢١.١٠٣.٣٤٩
مجمع الاهلاك	(١٥.١١٩.٤٢٢)	(١٥.٦٦٥.٧٦٨)	(١.٧٠٨.٤٦٢)	(٣٠.٩١٥.٩٦٦)	(٦٣.٤٠٩.٦١٨)
صافى القيمة الدفترية	٣٥.٢٢١.٦٥٤	١١.٢٠٥.٠٨٩	١.٤٣٩.٣٢٤	٩.٨٢٧.٦٦٤	٥٧.٦٩٣.٧٣١

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦
ودائع	١٤.٠٠٠.٠٠٠	--
	١٤.٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦
بنوك محلية	١٤.٢١٦.٦٢٠	١.٠٥٣.٤٢٦
بنوك خارجية	٥٣٩.٣١٠	--
	١٤.٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة ذات عائد متغير	٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	١٤.٠٠٠.٠٠٠	--
	١٤.٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦
أرصدة متداولة	١٤.٧٥٥.٩٣٠	١.٠٥٣.٤٢٦

٢٥- ودائع العملاء

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٦٩٧.٥٣٦.٥٣٨	١.٠٧٤.٠٨٤.٣٢٠
ودائع لأجل وبإخطار	٣.١١٤.٥٢٠.٣٩٩	٢.٧٣٢.٨٧٠.٨٩٤
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٨٧٣.٤٨٠.٤٧٤	٧٧٠.٠٢٩.٩١٣
ودائع التوفير	٦٧١.١٤٤.٢٨٥	٧٢٢.٨٧٦.١١١
ودائع أخرى	١٩٧.٥٧٢.٥٣٤	١٧٢.٥٧٨.١١٤
	٥.٥٥٤.٢٥٤.٢٣٠	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢
أرصدة بدون عائد	٣١.٣٣٣.٥٥٧	١٨.١٩٠.٣٤٥
أرصدة ذات عائد متغير	٦٩٧.٥٣٦.٥٣٨	١.٠٧٤.٠٨٤.٣٢٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٤.٨٢٥.٣٨٤.١٣٥	٤.٣٨٠.١٦٤.٦٨٧
	٥.٥٥٤.٢٥٤.٢٣٠	٥.٤٧٢.٤٣٩.٣٥٢

٢٦- قروض أخرى

	معدل العائد %	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
قرض البنك التجارى الدولى	%٣,٥-٢,٥	٥.٢٥٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠
		٥.٢٥٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠

٢٧- التزامات أخرى

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٥١.٤٦٨.٢٠٤	٣٠.١٣٢.٧٤٢
إيرادات مقدمة	١.٧٨٠.٣٤٩	٢.٦١٣.٠٦٥
مصروفات مستحقة	٦.٦٩٢.٥٥٢	٥.٣٨٩.٦٩١
دائنون	٢٦.٥٦٢.٠٣٩	٢٠.٩٠٢.٥٥٦
أرصدة دائنة متنوعة	٤.٨٢٤.٣٦١	٦.٧٣٩.٠٤٨
	٩١.٣٢٧.٥٠٥	٦٥.٧٧٧.١٠٢

٢٨- مخصصات أخرى

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة المالية	٦١.٨٧٧.٤٦٧	٦٤.٩٣٩.١٨٨
فروق تقييم عملات أجنبية	٢.٩٩٤	١٣١.٨١٦
المحمل على قائمة الدخل	٨.٣٣٤.٤٦٣	(٥١٧.٣٣٧)
المستخدم خلال الفترة المالية	(١١.٢٥٤)	(٢.٦٧٦.٢٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٧٠.٢٠٣.٦٧٠	٦١.٨٧٧.٤٦٧

٢٩- ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة المالية	٢.٠٣٩.٥٧٢	١٤٦.٣٠٨	(٧٣٥.٣٣٦)	--
الأصول الثابتة	--	--	(١٥٣.٩٤٢)	(٧٣٥.٣٣٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢.٠٨١.٥٥٠	١.٨٩٣.٢٦٤	--	--
أجمالى الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	٤.١٢١.١٢٢	٢.٠٣٩.٥٧٢	(٨٨٩.٢٧٨)	(٧٣٥.٣٣٦)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	٣.٢٣١.٨٤٤	١.٣٠٤.٢٣٦		

حركة الأصول والألتزامات الضريبية المؤجلة:

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
	اصل	اصل
الرصيد فى بداية الفترة	١.٣٠٤.٢٣٦	١٤٦.٣٠٨
الاضافات	(١٥٣.٩٤٢)	(٧٣٥.٣٣٦)
الأستبعادات	٢.٠٨١.٥٥٠	١.٨٩٣.٢٦٤
الرصيد فى نهاية الفترة	٣.٢٣١.٨٤٤	١.٣٠٤.٢٣٦

٣٠ -رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠مليون دولار امريكى أو ما يعادله بالجنيه المصرى,

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٢٠٠,١٩٢,١٦٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٩٠٦,٠٩٢,٦٧٠ جنية مصري) موزعاً على عدد ٢٠٠,١٩٢,١٦٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة راس المال (اسهم مجانية)

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٢ زيادة راس المال عن طريق اسهم مجانية بواقع ٠.٠٣٧٥١٨١٥ سهم مجانى لكل سهم والزيادة ممولة من ارباح عام ٢٠١١ وذلك بعد اتخاذ كافة الاجراءات لدى الهيئة العامة للرقابة المالية طبقا للمادة ١٦ من قواعد القيد والافصاح.

٣١- الاحتياطيات والارباح المحتجزة

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
الأحتياطيات	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
احتياطى المخاطر البنكية العام	٢٠,٣٠٢,٧٨٥	٢٣,٩٤٩,٥٨٢
احتياطى قانونى	٦٠,٧٢٠,٨٢٤	٥٥,٥٢٣,٠٧٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٦٨٤,٩٩٦	٢,٦٨٤,٩٩٦
احتياطى القيمة العادلة –استثمارات مالية متاحة للبيع	(٣٤,٣٥٩,٣٨٤)	(٣٢,٦٨٠,٢٥٩)
احتياطى عام	١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣
احتياطى خاص	٨,١٤٣,٣٢٩	٨,١٤٣,٣٢٩
احتياطى رأسمالى	٥,١٥٨,١٥٤	٤,٤٣٠,٢٥٧
إجمالى الاحتياطيات فى نهاية الفترة المالية	٨٠,١٧٩,٨٤٧	٧٩,٥٨٠,١١٨

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
(أ) أحتياطى المخاطر البنكية العام	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٣,٩٤٩,٥٨٢	٢٤,٨٥٢,٠٧٣
محول(الى) الأرباح المحتجزة	(٣,٦٤٦,٧٩٧)	(٩٠٢,٤٩١)
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٢٠,٣٠٢,٧٨٥**	**٢٣,٩٤٩,٥٨٢**

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى إلابعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
(ب) أحتياطى قانونى	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
الرصيد فى أول الفترة المالية	٥٥,٥٢٣,٠٧٠	٥٥,٥٢٣,٠٧٠
محول من أرباح عام ٢٠١١	٥,١٩٧,٧٥٤	--
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٦٠,٧٢٠,٨٢٤**	**٥٥,٥٢٣,٠٧٠**

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح السنة لتغذية احتياطى غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

(ج) أحتياطى القيمة العادلة –أستثمارات مالية متاحة للبيع

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)	١٥.٧٢٩.٥٢٨
صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٠)	(١.٧٠٩.١٣٧)	(٥٧.٤٣٦.٨٩٦)
صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	٣٠.٠١٢	٢٤٩.١٦٠
محول الى ارصدة مدينة اخرى	--	٣.٣٣٠.٠١٠
الخسارة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	--	٥.٤٤٧.٩٣٩
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**(٣٤.٣٥٩.٣٨٤)**	**(٣٢.٦٨٠.٢٥٩)**

(د) أحتياطى خاص

تم تكوين الاحتياطى الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزى المصرى.

(و) الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد أول الفترة المالية	٥٨.٩٤٤.٢١٨	٦.٠٦٤.١٩٤
صافى ارباح الفترة المالية	٣٣.٤١٥.٢٢٣	٥١.٩٧٧.٥٣٣
توزيعات السنة المالية السابقة	(٤٥.٣٠٤.٦٣٤)	--
حصة العاملين فى الأرباح	(١.٥٠٠.٠٠٠)	--
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	--	--
محول من إحتياطى مخاطر بنكية عام	٣.٦٤٦.٧٩٧	٩٠٢.٤٩١
محول الى الإحتياطى القانونى	(٥.١٩٧.٧٥٤)	--
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(٧٢٧.٨٩٧)	--
	٤٣.٢٧٥.٩٥٣	٥٨.٩٤٤.٢١٨

٣٢ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٢٠١٢/٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠١١/٣/٣١ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦٠٥.٩٣٩.٥٠٥	٦٧٦.٩٦٠.٨٥٤
أرصدة لدى البنوك	٤٨١.٦٩٣.٢٨٩	٣٦٨.٥١٧.٥١٦
أذون خزانة	٨٩٢.٧٢٩.٧٤٢	٢٠٤.٥٥٥.٥٧٠
ارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(٥٦٠.٥٨٨.٥٨٢)	(٦١٥.١٨١.٣٤٦)
ودائع استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٢٤.٠٣٩.٥٨٤)	(٤.٢٢٨.٠٣٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٨٠٥.٦٨٠.٧٤٢)	(١٦٩.٨٠٥.٥٧٠)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	**٥٩٠.٠٥٣.٦٢٨**	**٤٦٠.٨١٨.٩٩٤**

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول و معدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ١٠.٠٠٦.٨٨٣ جنيه مصري.

ب-أرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
خطابات ضمان	٦٠٦.٣٧٧.٩١٤	٦٣٣.١٤٦.٦٣٩
اوراق مقبولة (كمبيالات)	١٨٨.٧٨١.٠٠٥	٩٠.٤٧٧.١١١
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	٢١٣.٠٦٤.٢٧٥	١٣٧.٤٧١.٨٣١
	١.٠٠٨.٢٢٣.١٩٤	٨٦١.٠٩٥.٥٨١

٣٤ - مرتبات ومكافأت الادارة العليا :

	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الاجل	٣.٤٨٣.٦٩٠	١٠.٩٢٢.٥٣٠

وقد بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٣.٤٨٣.٦٩٠جنيه مصرى والمتوسط الشهرى ١.١٦١.٢٣٠ جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٢.

٣٥- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى ، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية الفترة المالية فيما يلى :

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
القروض القائمة فى أول الفترة المالية	٦.٧٦٢.٧٣٠	٣.٨٦٣.٠٣٦	٥٠.٦٣٥.٠٠٠	٤٥.١٥٢.٠٠٠
القروض الصادرة خلال الفترة المالية	--	٤.٠٩٥.٧٧٨	١٨١.٠٠٠	٣٥.٩٤٦.٠٠٠
القروض المحصلة خلال الفترة المالية	(٥٧٥.٤٧٨)	(١.١٩٦.٠٨٤)	(١.٣٣٥.٠٠٠)	(٣٠.٤٦٣.٠٠٠)
القروض القائمة خلال الفترة المالية	٦.١٨٧.٢٥٢	٦.٧٦٢.٧٣٠	٤٩.٤٨١.٠٠٠	٥٠.٦٣٥.٠٠٠

- لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذوى العلاقة.

ب - ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة شقيقة	
	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الودائع فى أول الفترة المالية	٧.١٩٠.٣٧٦	٥.٩٦٢.٤٩١	--	--
الودائع التى تم ربطها خلال الفترة المالية	٩٩٤.٥٤٥	٦.١٣٧.٣٨٩	--	--
الودائع المستردة خلال الفترة المالية	(١.٢٣١.٦٤٦)	(٤.٩٠٩.٥٠٤)	--	--
الودائع فى آخر الفترة المالية	٦.٩٥٣.٢٧٥	٧.١٩٠.٣٧٦	--	--

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى

	أعضاء الادارة العليا		شركات تابعة شقيقة	
	٢٠١٢/٣/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	١,٢١٥,٢٥١	٩٥٧,١٥٤	--	--
ودائع توفير	٢,٥٣٢,٩٤٥	٣,١٢٨,٤٢١	--	--
شهادات ادخار وايداع	٢,٣٦٨,٥٠٠	٢,١٥٣,٥٠٠	--	--
ودائع لأجل وباخطار	٨٣٦,٥٧٩	٩٥١,٣٠١	--	--
	٦,٩٥٣,٢٧٥	٧,١٩٠,٣٧٦	--	--

٣٦- صناديق الاستثمار

- **صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٢ ٩٩,٨٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٣٠,٨٤٦ وثيقة.

- **صندوق ثراء للسيولة النقدية**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٢٠٠مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٢ ١٠,٥٣٢٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤,٥٤٤,٩٨٢ وثيقة.

٣٧- أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى السنة الحالية .